

**UCHWAŁA Nr III/16/2014
RADY GMINY SZEMUD
z dnia 30 grudnia 2014 r.**

w sprawie: przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szemud na lata 2015 - 2025

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013r. poz. 885 z późn. zmianami)

**RADA GMINY SZEMUD
uchwała, co następuje:**

§ 1

1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową na lata 2015-2025 w treści załącznika nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć wieloletnich, zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.
3. Objaśnienia przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, o której mowa w ust. 1 stanowi załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2

Upoważnia się Wójta Gminy Szemud do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją zamieszczonych w prognozie przedsięwzięć do wysokości limitu zobowiązań określonych w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały, przy czym wskazany limit dotyczy zobowiązań lat przyszłych, wykraczających poza rok budżetowy 2015,
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 3

Upoważnia się Wójta Gminy Szemud do przekazania uprawnień kierownikom jednostek budżetowych Gminy Szemud do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, nie objętych wykazem określonym w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 4

Z dniem wejścia w życie niniejszej uchwały traci moc uchwała XLIX/488/2013 Rady Gminy Szemud z dnia 19 grudnia 2013 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szemud na lata 2014 – 2024 wraz ze zmianami do w/w uchwały.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2015 r. i podlega wywieszeniu na tablicy ogłoszeń Urzędu Gminy w Szemudzie oraz w Biuletynie Informacji Publicznej Gminy Szemud.



Przewodnicząca Rady Gminy

Aleksandra Perz

Aleksandra Perz

Wykonanie Plan 3 kw. Wykonanie

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2014	2015	2016	2017	2018
1	Dochody ogółem	52 474 811,13	57 781 279,64	63 992 164,61	63 978 509,61	67 083 542,75	62 166 412,00	62 584 403,00	64 117 708,00
1.1	Dochody bieżące	50 884 239,29	55 989 235,89	59 831 635,35	60 874 398,35	62 329 447,75	61 120 844,00	62 584 403,00	64 117 708,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	6 641 706,00	7 802 441,00	8 378 038,00	8 378 038,00	9 938 039,00	10 037 419,00	10 338 542,00	10 648 698,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	206 866,88	212 208,71	230 000,00	230 000,00	250 000,00	250 000,00	250 000,00	250 000,00
1.1.3	podatki i opłaty z podatku od nieruchomości	9 295 894,96	11 573 897,31	12 186 233,78	12 186 233,78	12 438 633,00	12 815 222,00	13 158 107,00	13 537 022,00
1.1.4	z subwencji ogólnej	5 697 149,51	6 692 628,56	6 820 000,00	6 820 000,00	7 331 184,00	7 655 623,00	7 994 600,00	8 348 773,00
1.1.5	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	23 012 650,00	22 875 538,00	24 484 337,00	24 484 337,00	26 592 286,00	26 056 739,00	26 517 874,00	26 988 231,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym	8 482 681,97	9 004 811,67	8 861 804,29	8 861 804,29	8 124 221,00	8 194 373,00	8 355 903,00	8 520 898,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	1 590 571,84	1 792 043,75	3 560 529,26	3 004 111,26	4 124 095,00	1 045 568,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	174 566,80	129 677,43	112 426,99	112 426,99	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	1 383 874,80	1 593 125,32	3 356 610,00	2 800 192,00	4 693 587,00	1 045 568,00	0,00	0,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	53 368 332,11	59 253 993,29	67 123 419,40	67 238 433,40	70 315 501,75	59 085 574,00	59 271 133,00	60 604 438,00
2.1.1	z tytułu poręczeń i gwarancji	47 585 865,37	48 951 496,18	53 611 053,51	54 417 480,51	55 178 591,00	56 378 803,00	57 445 988,00	58 496 799,00
2.1.1.1	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2	na spłatę przyjętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	793 396,09	550 969,03	773 582,79	726 616,79	786 217,00	845 345,00	756 997,00	681 924,00
2.1.3.1	odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy, w tym:	792 741,59	549 791,49	773 582,79	726 616,79	786 217,00	845 345,00	756 997,00	681 924,00
2.1.3.1.1	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.1.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe	5 782 466,74	10 302 497,11	13 512 365,89	12 820 952,89	15 136 910,75	2 676 771,00	1 825 145,00	2 107 639,00
3	Wynik budżetu	-893 520,98	-1 472 713,65	-3 731 254,79	-3 359 923,79	-3 231 959,00	3 110 838,00	3 313 270,00	3 513 270,00
4	Przychody budżetu	5 449 923,58	8 803 400,60	7 998 879,95	7 986 684,95	7 493 065,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	2 425 428,58	2 768 539,60	2 802 866,95	2 802 866,95	1 130 497,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	3 024 495,00	6 034 861,00	5 196 013,00	5 183 818,00	6 362 568,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	893 520,98	1 472 713,65	3 731 254,79	2 803 505,79	3 231 959,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	1 787 863,00	4 527 820,00	4 267 625,16	3 496 264,16	4 261 106,00	3 110 838,00	3 313 270,00	3 513 270,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	1 787 863,00	4 527 820,00	4 267 625,16	3 496 264,16	4 261 106,00	3 110 838,00	3 313 270,00	3 513 270,00
5.1.1	w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy, z tego:	233 538,00	654 495,00	1 134 861,00	578 443,00	2 365 736,00	1 045 568,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	233 538,00	654 495,00	1 134 861,00	578 443,00	2 365 736,00	1 045 568,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	17 546 369,16	19 063 410,16	19 981 798,00	20 526 021,00	22 627 483,00	19 516 645,00	16 203 375,00	12 690 105,00
6	Kwota długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Kwota zobowiązań wynikających z przyjęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształconych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	3 298 373,92	7 037 739,71	6 220 581,84	6 456 917,84	7 150 856,75	4 742 041,00	5 138 415,00	5 620 909,00
8.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi o wydatki	5 723 802,50	9 806 279,31	9 023 448,79	9 259 784,79	8 281 353,75	4 742 041,00	5 138 415,00	5 620 909,00

Wykaz przedsięwzięć do WPF na lata 2015 - 2025

Załącznik nr 2 do uchwały Nr III/16/2014 Rady Gminy Szemud z 30.12.2014 kwoty

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2015	Limit 2016	Limit 2017	Limit 2018	Limit 2019	Limit				Limit zobowiązań
			od	do							2020	2021	2022	2023	
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				31548150,02	9887616,45	1785516,04	378005,17	255382	255382	0	0	0	0	0
1.a	- wydatki bieżące				11177523,1	3784907,04	1785516,04	378005,17	255382	255382	0	0	0	0	0
1.b	- wydatki majątkowe				20368626,92	6102709,41	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt.2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr.157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				20168626,92	6002709,41	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1	- wydatki bieżące				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	- wydatki majątkowe				20168626,92	6002709,41	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.1	"Uporządkowanie gospodarki ściekowej na terenie Gminy Szemud w: Bojanie, Koleczkowie i Dobrzewinie" - Poprawa życia mieszkańców poprzez włączenie do sieci kanalizacyjnej oraz ocinona środowiska naturalnego	Urząd Gminy w Szemudzie	2010	2015	16570052,39	3120154,85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	Ściekowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Szemud we wsiach: Szemud, Częstokowo, Kiełno i Rębska - Poprawa warunków życia mieszkańców	Urząd Gminy w Szemudzie	2014	2015	3013524,92	2632654,56	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	Zagospodarowanie centrów wsi na terenie Gminy Szemud w msc. Będargowo, Głazica, Kiełno, Lebno, Szemud, Warzno - Zaspokojenie potrzeb mieszkańców poprzez budowę placów zabaw i miejsc rekreacji	Urząd Gminy w Szemudzie	2014	2015	585049,61	249900	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1	- wydatki bieżące				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	- wydatki majątkowe				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt.1.1 i 1.2), z tego				11377523,1	3884907,04	1785516,04	378005,17	255382	255382	255382	0	0	0	0
1.3.1	- wydatki bieżące				11177523,1	3784907,04	1785516,04	378005,17	255382	255382	255382	0	0	0	0
1.3.1.1	Dostawa kruszywa oraz dostawa gruzu na drogi gminne - Realizacja zadań własnych gminy	Urząd Gminy w Szemudzie	2013	2015	600000	300000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1.2	Dostawa oleju opałowego dla jednostek Gminy Szemud na sezon grzewczy 2014/2015 - Zabezpieczenie w ciepło obiektów komunalnych	Urząd Gminy w Szemudzie	2014	2015	240863	126770	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1.3	Dostawa opału dla jednostek Gminy Szemud na sezon grzewczy 2014/2015 - Zabezpieczenie w ciepło obiektów komunalnych	Urząd Gminy w Szemudzie	2014	2015	163392	83094	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1.4	Gospodarowanie odpadami komunalnymi - porozumienie międzygminne - realizacja zadań własnych gminy	Urząd Gminy w Szemudzie	2012	2020	2298438	255382	255382	255382	255382	255382	255382	0	0	0	0

Załącznik nr 3
do projektu uchwały nr III/16/2014
Rady Gminy Szemud
z dnia 30.12.2014 r.

OBJAŚNIENIA WIELKOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY SZEMUD NA LATA 2015 - 2025

Uwagi ogólne:

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Szemud na lata 2015 – 2025 sporządzono w oparciu o wytyczne w tym zakresie wynikające z art. 226 – 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zgodnie z art. 227 ust. 1 w/w ustawy wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat, przy czym z uwagi na planowaną emisję obligacji z terminem wykupu do roku 2025r. obejmuje ona ten okres. Dane zaplanowane na rok 2016 i kolejne nie mają charakteru wiążącego, jedynie w przypadku najbliższego roku budżetowego, tj. 2015, wieloletnia prognoza finansowa musi być zgodna z uchwałą budżetową na ten rok. To oznacza, że w kolejnych latach prognoza jednostki będzie urealniana w oparciu o informacje w tej chwili nieostateczne bądź nieznanne.

Dane dotyczące planowanego wykonania budżetu Gminy Szemud na rok 2014r. nie mają charakteru ostatecznego (są jedynie prognozą ustaloną na bazie danych wynikających z uchwały budżetowej według stanu na 14 listopada 2014 r., jak i prognoz co do rzeczywistego wykonania budżetu roku 2014). Rzeczywisty wynik znany będzie pod koniec lutego 2015 r.

Przy szacowaniu kwot dochodów i wydatków oparto się na sporządzonych przez Ministerstwo Finansów wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, uwzględniając jednocześnie – dla lat 2015-2025 odmienne od tych wytycznych założenia dotyczące przewidywanych wpływów z podatku od nieruchomości oraz udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, których wzrost przewyższający wskaźniki inflacji wynika ze specyfiki Gminy Szemud, tj. zwiększania się liczby mieszkańców oraz wielkości podstaw opodatkowania podatkiem od nieruchomości. Dla roku 2015 wpływy z udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych uwzględniono na poziomie kwoty prognozowanej przez Ministra Finansów, zaś rok ten przyjęto jako bazowy dla ustalenia prognozowanych wpływów z tego tytułu w latach kolejnych. W latach 2016 – 2025 przyjęto sukcesywny wzrost wpływów z podatku od nieruchomości o wskaźnik 5% w stosunku do podatku od osób prawnych i 3% w stosunku do podatku od osób fizycznych.

W naszej Gminie zauważa się tendencję wzrostową liczby mieszkańców, co zobrazowano w poniżej zamieszczonej tabeli.

Liczba mieszkańców według w okresie 2008 - 2014

Liczba mieszkańców na 31.12.2008	Liczba mieszkańców na 31.12.2009	Liczba mieszkańców na 31.12.2010	Liczba mieszkańców na 31.12.2011	Liczba mieszkańców na 31.12.2012	Liczba mieszkańców na 31.12.2013	Liczba mieszkańców na 30.09.2014
13 832	14 317	14 671	15 041	15 361	15 636	13 832

Szczegółowy podział na poszczególne sołectwa przedstawiono w odrębnym opracowaniu pn. „Informacja o sytuacji finansowej Gminy Szemud, ze szczególnym uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia, a także prognozy zadłużenia w roku budżetowym 2014 oraz kolejnych latach”, stanowiącym załącznik do zarządzenia nr 782/III/2014 Wójta Gminy Szemud z dnia 14.11.2014 r.

Wzrost liczby mieszkańców przekłada się także na wpływy z udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych. Zauważalna jest tendencja wzrostowa udziału gminy Szemud w ogólnej kwocie tego podatku w skali kraju. Udział Gminy Szemud na rok 2014 w ogólnej kwocie przewidzianej dla gmin wynosi zatem 0,034603218%. Dla porównania udział ustalony dla roku 2014 wynosił 0,031749386 %, dla roku 2013 wynosił 0,031647599 %, dla roku 2012 wynosił 0,028410635%, zaś dla roku 2011 – 0,030781848% i dla roku 2010 – 0,027679706%.

Dochody:

Prognoza dochodów na rok 2015 obejmuje dochody uwzględnione w projekcie budżetu na rok 2015. W zakresie dochodów majątkowych dla roku 2015 wykazano dochody majątkowe opiewające na kwotę 4.754.095 zł dotyczą w części stanowiącej kwotę 4.693.587 zł planowanych wpływów z dotacji (w ramach zaliczek i refundacji) pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

W/w kwota obejmuje:

- a) zaliczkę w kwocie 1.215.488 zł na poczet realizacji projektu pn. „Uporządkowanie gospodarki ściekowej na terenie Gminy Szemud w: Bojanie, Koleczkowie i Dobrzewinie” – etap II, a także kwota 484.453 zł tytułem płatności końcowej projektu, przewidzianego do realizacji w ramach Programu Operacyjnego „Infrastruktura i Środowisko” w latach 2014-2015 jako kontynuacja projektu realizowanego w latach 2007 – 2013 (głównym celem kontynuacji projektu jest osiągnięcie tzw. efektu ekologicznego, założonego na etapie pierwotnego wniosku);
- b) refundację wydatków poniesionych w ramach projektu PROW realizowanego w ramach zadania pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Szemud w: Kamieniu, Szemudzie, Kowalewie i Dobrzewinie” w zakresie dotyczącym inwestycji realizowanych w II etapie: „Budowa sieci kanalizacyjnej w Kamieniu” – w łącznej kwocie 1.654.892 zł (na sfinansowanie części „unijnej” Gmina zaciągnęła w 2014 r. tzw. pożyczkę na wyprzedzające finansowanie, która zostanie spłacona po otrzymaniu refundacji);
- c) refundację wydatków poniesionych w ramach projektu PROW realizowanego w ramach zadania pn. „Poprawa warunków życia mieszkańców wsi: Szemud, Częstkowo, Kielno i Rębiska poprzez poprawę infrastruktury technicznej związanej z budową sieci wodociągowej i kanalizacyjnej” w zakresie dotyczącym inwestycji: Budowa sieci wodociągowej w Częstkowie ul. Lipkowa – II etap, Budowa sieci wodociągowej w Częstkowie ul. Przetoczyńska, Budowa sieci wodociągowej w Szemudzie ul. Czeladnicza oraz Budowa sieci wodociągowej w Szemudzie dz.nr 238. Przewidziana kwota dochodów w wys. 154.426 zł stanowi planowane dofinansowanie w/w inwestycji na poziomie 50% kosztów kwalifikowalnych ustalonych w oparciu o wartości kosztorysowej (jednocześnie kwota ta została uwzględniona w roku 2014 po stronie przychodów w formie pożyczki na wyprzedzające

finansowanie i po otrzymaniu refundacji w roku 2015 będzie stanowiła jej spłatę). Ostateczna kwota (zarówno pożyczki, która zostanie zaciągnięta w grudniu br., jak i kwota otrzymanej refundacji zostanie ustalona w oparciu o wartości przetargowe)

d) planowaną refundację wydatków, które Gmina zamierza ponieść w roku 2015 na projekt pn. "Uporządkowanie gospodarki wodno – ściekowej na terenie Gminy Szemud we wsiach: Szemud, Kielno i Karczemki". O dofinansowanie projektu Gmina wystąpi w listopadzie br. i będzie wnioskowała o 50% wartość kosztów kwalifikowalnych (kosztów netto inwestycji), tj. o kwotę 657.910 zł. W ramach projektu Gmina zamierza: rozbudować sieć wodociągową w Karczemkach (ul. Zielona i Pastelowa), rozbudować sieć kanalizacji sanitarnej w Szemudzie (ul. Kopernika, ul. Myśliwska, ul. Boruckiego, ul. Słoneczna, ul. Gwiazdna i ul. Saturna), wybudować sieć wodociągową PE110 wraz z odcinkiem sieci kanalizacji sanitarnej w Kielnie (ul. Tredera) oraz rozbudować sieć wodociągową w Szemudzie (ul. Moczydła, ul. Rzemieślnicza),

e) refundację wydatków ze środków PROW z tytułu zrealizowanych w 2013 r. projektów, w tym:

- a) „Zagospodarowanie terenu wokół boiska sportowego w Koleczkowie, na dz. Nr 480/6” – kwota 360.158 zł, wniosek o płatność złożony w dniu 25.03.2014 r.,
- b) „Nasze miejsce spotkań – przebudowa, rozbudowa na cele świetlicy wiejskiej w Rębiskach wraz z zagospodarowaniem terenu przylegającego do budynku” – kwota 93.600 zł, wniosek o płatność złożony w dniu 03.03.2014 r.,
- c) „Przebudowa pomieszczeń WOK w Szemudzie z dostosowaniem do wymogów sali konferencyjno-szkoleniowej dla użytku społeczności lokalnej” – kwota 102.660 zł, wniosek o płatność złożony w dniu 25.03.2014 r.,

Dla zadań inwestycyjnych realizowanych w ramach PROW (kanalizacja Kielno, Rębiska) w projekcie budżetu na rok 2015 przewidziano finansowanie w formie pożyczki na wyprzedzające finansowanie, których źródłem spłaty będą środki unijne, po ich otrzymaniu, tj. w roku 2016. Dla kolejnych lat objętych WPF nie przewidziano na moment sporządzenia tegoż dokumentu dochodów majątkowych.

Natomiast dochody bieżące w roku 2015 ujęte w WPF są także równoważne z dochodami uwzględnionymi w projekcie budżetu na rok 2015, zaś do prognozowania poszczególnych dochodów w latach 2016 – 2025 przyjęto wzrost na poziomie inflacji, z wyjątkami dotyczącymi opłat adiacenckich i planistycznych, które dla kolejnych lat uwzględniono na znacznie niższym poziomie, niż dla roku 2015 i wcześniejszych. Wielkości te są ściśle związane, w przypadku opłat infrastrukturalnych – z realizacją zadań wodociągowo – kanalizacyjnych oraz ilością wydawanych decyzji podziałowych, w przypadku opłat planistycznych – ze zmianą miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego, przy jednoczesnym zbyciu nieruchomości. Wpływy z tych ostatnich w najbliższych latach objętych prognozą nie są planowane. Wielkości poszczególnych pozostałych dochodów zostały oszacowane w oparciu o analizę wykonania z trzech ostatnich lat z uwzględnieniem tendencji wzrostowych bądź spadkowych. Maksymalny wzrost dochodów w poszczególnych latach ustalono na poziomie 5%. Wpływy z udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych na rok 2015 zostały określone na poziomie wielkości planowanej przez Ministra Finansów we wstępnej informacji przekazanej jst w październiku br. Dla kolejnych lat objętych prognozą przewidziano w tym zakresie również wzrost inflacyjny. Z uwagi na przyjęte w 2013 roku w ustawie o systemie oświaty rozwiązania dotyczące dofinansowania zadań w zakresie wychowania

przedszkolnego, w projekcie budżetu na rok 2015, jak i w prognozie dochodów na lata kolejne przyjęto planowane wpływy z tego tytułu na ok. 900 tys. zł w skali roku. W prognozie dochodów uwzględniono także dochody z tytułu planowanych opłat wynikających z nowego (funkcjonującego od ubiegłego roku) zadania nałożonego na gminę w zakresie gospodarki odpadami, wynikającego z ustawy z dnia 13 września 1996 r. o utrzymaniu czystości i porządku w gminach – Dz. U. z 2012 r., poz. 391. Zgodnie z tymi zasadami od lipca 2013 roku Gmina organizuje zbiórkę odpadów z gospodarstw domowych, pobierając z tego tytułu od mieszkańców stosowne opłaty. W roku 2015 oraz w latach kolejnych wpływy z tego tytułu zostały przyjęte w kwocie 1,9 mln zł w skali roku.

Wydatki:

Zgodnie z zasadą wynikającą z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, a mającą zastosowanie po raz pierwszy do budżetu roku 2011: organ stanowiący jst nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Jak widać porównując jedynie dane zawarte w załączniku nr 1 do WPF w wierszu 1.1 (dochody bieżące) i dane zawarte w części wydatki bieżące (wiersz 2.1) oraz w wierszu 8.1 (Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) - zasada ta została zachowana. Zasada ta jest zachowana w całym okresie prognozowania, tj. do roku 2025, a także w okresie poprzednich lat budżetowych.

W ramach wynagrodzeń i pochodnych (wiersz 11.1), w części dotyczącej wynagrodzeń i składek od nich naliczanych, na rok 2015 uwzględniono dane aktualne na październik 2014 r. z uwzględnieniem planowanych nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. Dla roku 2016 założono wzrost płac o ok. 2% w skali roku. W przypadku wydatków w dużej mierze związanych z uzyskiwanymi dochodami (np. opieka społeczna) uwzględniono wzrost wydatków bieżących na poziomie prognozowanego wzrostu dochodów z tytułu dotacji, a także wzrost wynikający z nałożenia na gminę nowych zadań, realizowanych przez GOPS, wynikających z ustawy o wspieraniu rodziny w systemie pieczy zastępczej. Podobnie jak w przypadku dochodów, do niektórych kategorii wydatków również zastosowano prognozowanie indywidualne, np. w przypadku kosztów sporządzenia operatów szacunkowych do celów ustalenia opłat adiacenckich i planistycznych, stanowiących dochód budżetu gminy.

W pozycji wydatki na funkcjonowanie organów JST (wiersz 11.2 WPF) wykazano - zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów - wydatki zaplanowane w rozdziałach: 75022 „Rady gmin” oraz 75023 „Urzędy gmin”.

W ramach przedsięwzięć realizowanych z udziałem środków unijnych, mających charakter wieloletni, wskazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z już zawartych umów o dofinansowanie i złożonych do dnia sporządzenia niniejszych objaśnień – wniosków o dofinansowanie.

Wydatki na obsługę długu (wiersz 2.1.3 WPF) zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w roku 2013, 2014 i 2015 kredytów i pożyczek oraz planowanych emisji obligacji. Na rok 2015 na ten cel zaplanowano kwotę 786.217 zł. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów (wiersz 5.1 WPF). Dla roku 2015 spłatę rat kredytów i pożyczek zaplanowano na kwotę 4.261.106 zł, w tym 2.365.736 zł tyt.

pożyczek zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia ze środków budżetu państwa w roku 2013 i 2014 na wyprzedzające finansowanie zadań unijnych.

Zadłużenie na chwilę obecną, z uwzględnieniem kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia do końca 2014 r. kształtuje się w sposób następujący:

Wykaz planowanego zadłużenia Gminy Szemud z tytułu kredytów i pożyczek według stanu na 31.12.2014 r.

Lp.	Wysokość zaciągniętego kredytu/ pożyczki	Kredytodawca/Pożyczkodawca	Rok zaciągnięcia	Okres spłaty	Zadłużenie na 31.12.2014 r.	Termin spłaty ostatniej raty kredytu
1	1.328.000,00	Bank Millennium	2010	2011 - 2020	761.200,00	31.07.2020
2	1.148.678,00	Bank Rumia Spółdzielczy	2010	2012 - 2019	716.678,00	30.11.2019
3	3.300.000,00	BGK	2010	2011 - 2020	2.175.000,00	30.11.2020
4	2.168.407,00	BGK	2010	2011 - 2020	1.468.407,00	31.10.2020
5	3.900.000,00	BRE Bank S.A.	2010	2011 - 2020	2.860.500,00	31.12.2020
6	2.100.000,00	BRE Bank S.A.	2011	2012 - 2020	1.500.000,00	30.12.2020
7	1.010.000,00	WFOŚiGW	2011	2012 - 2016	404.000,00	31.07.2016
8	4.900.000,00	Bank Rumia Spółdzielczy	2013	2015 - 2023	4.900.000,00	31.05.2023
9	1.654.892,00	BGK – pożyczka na wyprzedzające finansowanie – projekt “Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Szemud w: Kamieniu, Szemudzie, Kowalewie i Dobrzewinie” w zakresie dotyczącym inwestycji realizowanych w II etapie: "Budowa sieci kanalizacyjnej w Kamieniu"	2014	2015	1.654.892,00	w momencie otrzymania refundacji (rok 2015)
10	154.426,00	BGK – pożyczka na wyprzedzające finansowanie – projekt “Poprawa warunków życia mieszkańców wsi: Szemud, Częstkowo, Kielno i Rębiska poprzez poprawę infrastruktury technicznej związanej z budową sieci wodociągowej i kanalizacyjnej” w zakresie dotyczącym inwestycji: Budowa sieci wodociągowej w Częstkwie ul.Lipkowa – II etap, Budowa sieci wodociągowej w Częstkwie ul. Przetoczyńska, Budowa sieci wodociągowej w Szemudzie ul.Czeladnicza oraz Budowa sieci wodociągowej w Szemudzie dz.nr 238	2014	2015	154.426,000	w momencie otrzymania refundacji (rok 2015)
11	93 600,00	BGK – pożyczka na wyprzedzające finansowanie – projekt „Nasze miejsce spotkań – przebudowa, rozbudowa na cele świetlicy wiejskiej w Rębiskach wraz z zagospodarowaniem terenu przylegającego do budynku”	2013	2014	93 600,00	w momencie otrzymania refundacji (rok 2015)
12	102 660,00	BGK – pożyczka na wyprzedzające finansowanie – projekt „Przebudowa pomieszczeń WOK w Szemudzie z dostosowaniem do wymogów sali konferencyjno – szkoleniowej dla użytku społeczności lokalnej”	2013	2014	102 660,00	w momencie otrzymania refundacji (rok 2015)
13	360 158,00	BGK – pożyczka na wyprzedzające finansowanie – projekt „Zagospodarowanie terenu wokół boiska sportowego w Koleczkowie, na dz. Nr 480/6”	2013	2014	360 158,00	w momencie otrzymania refundacji (rok 2015)

14	32.500,00	WFOŚiGW Gdańsk – pożyczka preferencyjna za projekt pn. „Uporządkowanie gospodarki ściekowej na terenie Gminy Szemud w: Bojanie, Koleczkowie i Dobrzewinie” – etap II	2014	do 2020	32.500,00	Do roku 2020
15	342.000,00	WFOŚiGW Gdańsk – pożyczka preferencyjna za projekt termomodernizacji obiektu hali sportowej w Bojanie	2014	do 2020	342.000,00	Do roku 2020
16	3.000.000,00	Obligacje komunalne	2014	do 2022	3.000.000,00	stateczny wykup ostatniej emisji w roku 2022
Planowane zadłużenie na 31.12.2014 r. (ogółem)					20.526.021,00 (w tym na wyprzedzające finansowanie – 2.365.736,00 zł)	x

Planowana w tegorocznym budżecie emisja obligacji na kwotę 3 mln zł planowana jest do końca roku. W ostatnim czasie została podpisana umowa z o udzielenie pożyczki w kwocie 1.199.994 zł na wyprzedzające finansowanie zadania: „Uporządkowanie gospodarki wodno – ściekowej na terenie Gminy Szemud we wsiach: Szemud, częstkowo, Kielno i Rębiska, w tym kwota 154.426 zł dotyczy sieci wodociągowych w Szemudzie i Częstkowie przewidzianych do realizacji w 2014 r., zaś kwota 1.045.5687 zł dotyczy sieci kanalizacji sanitarnej w Kielnie i Rębiskach, przewidzianej do realizacji w roku 2015..

W części określonej jako „wydatki majątkowe” (wiersz 2.2 WPF) zostały uwzględnione kwoty przewidziane na wydatki inwestycyjne. W niniejszym opracowaniu uwzględniono inwestycje przewidziane na rok 2015 w projekcie budżetu. W następnych latach, wykazane w tej pozycji wielkości wskazują na wysokość środków możliwych do wykorzystania na inwestycje w ramach dochodów własnych budżetu. Kwoty niezaangażowane mogą być uzupełniane środkami zewnętrznymi w postaci dotacji ze środków krajowych jak i unijnych, jak również przychodami w postaci kredytów bądź obligacji i ewentualnie wolnych środków. Z analizy wskaźników wynikających z art. 243 „nowej” ustawy o finansach publicznych, biorąc pod uwagę wielkości wskazane w prognozie dla dochodów i wydatków, można zakładać bezpieczny poziom zadłużania się Gminy w najbliższych latach na poziomie ok. 3 - 4 mln zł rocznie. Wymaga to jednak wprowadzenia dużej dyscypliny w zakresie wydatków bieżących, gdyż możliwości w zakresie obsługi długu są obwarowane przepisami art. 243 „nowej” ustawy o finansach publicznych. Mechanizm tam określony wyznacza górną granicę środków, którą jst mogą przeznaczać na obsługę długu. Wielkość ta jest uzależniona od różnicy pomiędzy dochodami bieżącymi powiększonymi o dochody ze sprzedaży majątku, a wydatkami bieżącymi. Im ta różnica większa, tym wyższe możliwości kredytowe.

PRZYCHODY:

Po stronie przychodów uwzględniono:

- 1) przychody z pożyczki preferencyjnej ze środków budżetu państwa w kwocie 1.045.568 zł, obsługiwanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadania przewidzianego do realizacji w ramach PROW z zakresu projektu pn. „Poprawa warunków życia mieszkańców wsi: Szemud, Częstkowo, Kielno i Rębiska poprzez poprawę infrastruktury technicznej związanej z budową sieci wodociągowej i kanalizacyjnej” –

zadanie "Budowa sieci kanalizacyjnej wraz z infrastrukturą towarzyszącą w Kielnie i Rębiskach" (dwa etapy)

- 2) **przychody z pożyczki preferencyjnej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku w kwocie 817.000 zł** z przeznaczeniem na sfinansowanie wkładu własnego w realizację II etapu projektu . "Uporządkowanie gospodarki ściekowej na terenie Gminy Szemud w: Bojanie, Koleczkowie i Dobrzewinie", przewidzianego do realizacji w ramach Programu Operacyjnego "Infrastruktura i Środowisko" w latach 2014-2015 jako kontynuacja projektu realizowanego w latach 2007 – 2013,
- 3) **obligacje w kwocie 4.500.000 zł** z przeznaczeniem na pokrycie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu (sfinansowanie deficytu) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- 4) **wolne środki w kwocie 1.130.497 zł** (na którą składają się niewykorzystane w 2014 r. środki inwestycyjne w zakresie dróg, w tym na budowę chodników wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 218 (490.000 zł), planowana rezerwa inwestycyjna (100.000 zł), inwestycje wod-kan (135.554 zł), inwestycja przebudowy wejścia do budynku urzędu (50.000 zł), niewykorzystana rezerwa na zarządzanie kryzysowe (140.000 zł), a także kwota umorzona części pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie – w kwocie 214.943 zł

ROZCHODY:

Po stronie rozchodów ujęto kwotę na spłatę rat kredytów i pożyczek w ogólnej kwocie 3.704.688 zł, w tym z tytułu:

- 1) kredytu zaciągniętego w roku 2010 w Banku Millennium w kwocie 1.328.000 zł z przeznaczeniem na rozbudowę szkoły w Koleczkowie – spłata 141.700 zł,
- 2) kredytu zaciągniętego w latach 2010 - 2011 r. w Banku Rumia Spółdzielczym z przeznaczeniem na realizację projektu pn. "Uporządkowanie gospodarki kanalizacyjnej w Bojanie, Koleczkowie i Dobrzewinie" – spłata 144.000 zł,
- 3) kredytu zaciągniętego w Banku Gospodarstwa Krajowego O/Gdynia w roku 2010 w kwocie 3.300.000 zł z przeznaczeniem na rozbudowę zespołu szkół o gimnazjum i bibliotekę publiczną w Bojanie – spłata 362.500 zł,
- 4) kredytu zaciągniętego w Banku Gospodarstwa Krajowego O/Gdynia w roku 2010 w kwocie 2.168.407 zł z przeznaczeniem na realizację "drugiego zadania kanalizacyjnego" – spłata 260.000 zł,
- 5) kredytu zaciągniętego w 2010 r. w BRE Banku SA Oddział w Gdyni na kwotę 3.900.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanych wydatków – spłata 478.170 zł,
- 6) kredytu w ramach umowy zawartej w dniu 27.10.2011 z BRE Bankiem SA Oddział Korporacyjny w Gdyni na kwotę 2.100.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Szemud – na pokrycie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach w roku 2011 – spłata 200.000 zł,
- 7) pożyczki preferencyjnej w ramach umowy zawartej w dniu 10.10.2011 r. z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku na kwotę 1.010.000 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie realizacji przedsięwzięcia pn. "Uporządkowanie gospodarki ściekowej na

- terenie gminy Szemud w: Bojanie, Koleczkowie i Dobrzewinie” (tzw. “pierwsze zadania kanalizacyjne”) – spłata 202.000 zł,
- 8) kredytu zaciągniętego w 2013 r. w Banku Rumia Spółdzielczym w ramach umowy z 31.12.2013 r. na kwotę 4.900.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Szemud i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek – spłata 50.000 zł
 - 9) pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania objętego PROW pn. “Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Szemud w: Kamieniu, Szemudzie, Kowalewie i Dobrzewinie” na inwestycje budowy sieci kanalizacji sanitarnej w Kamieniu – 1.654.892 zł, spłata po otrzymaniu refundacji
 - 10) pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania objętego PROW pn. “Poprawa warunków życia mieszkańców wsi: Szemud, Częstkowo, Kielno i Rębiska poprzez poprawę infrastruktury technicznej związanej z budową sieci wodociągowej i kanalizacyjnej” w zakresie dotyczącym inwestycji: Budowa sieci wodociągowej w Częstkowie ul. Lipkowa – II etap, Budowa sieci wodociągowej w Częstkowie ul. Przetoczyńska, Budowa sieci wodociągowej w Szemudzie ul. Czeladnicza oraz Budowa sieci wodociągowej w Szemudzie dz.nr 238 – planowana kwota 154.426 zł; spłata po otrzymaniu refundacji,
 - 11) pożyczki preferencyjnej z WFOŚiGw na dofinansowanie projektu termomodernizacji budynku hali sportowej w Bojanie – planowana kwota 342.000 zł z terminem spłaty do 2020 r., w tym w roku 2015 – 57.000 zł,
 - 12) pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania objętego PROW pn. “Nasze miejsce spotkań” - przebudowa, rozbudowa na cele świetlicy wiejskiej w Rębiskach wraz z zagospodarowaniem terenu przylegającego do budynku” ze środków budżetu państwa w kwocie 93.600 zł, zaciągniętej w roku 2013 – do spłaty 93.600 zł (po otrzymaniu refundacji),
 - 13) pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania objętego PROW pn. “Przebudowa pomieszczeń WOK w Szemudzie z dostosowaniem do wymogów sali konferencyjno – szkoleniowej dla użytku społeczności lokalnej” ze środków budżetu państwa w kwocie 102.660 zł, zaciągniętej w roku 2013 – do spłaty 102.660 zł (po otrzymaniu refundacji),
 - 14) pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania objętego PROW pn. “Zagospodarowanie terenu wokół boiska sportowego w Koleczkowie na dz. 480/6” ze środków budżetu państwa w kwocie 360.158 zł, zaciągniętej w roku 2013 – do spłaty 360.158 zł (po otrzymaniu refundacji),

W kolejnych latach, aż do roku 2025 uwzględniono spłaty rat w wysokości określonych umowami, w stosunku do kredytów i pożyczek już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w roku 2014 oraz w stosunku do zaplanowanych emisji obligacji na rok 2014 i 2015, wynikającego z uchwały budżetowej na rok 2014, projektu budżetu na rok 2015, jak i niniejszej prognozy.

Wynik budżetu

Pozycja „Wynik budżetu” (wiersz 3 WPF) jest różnicą między pozycją „Dochody ogółem” a pozycją „Wydatki ogółem” i stanowi deficyt (wynik z minusem) lub nadwyżkę budżetową (wynik dodatni). Dla roku 2015 zaplanowano deficyt w kwocie 3.788.377 zł, planowany do sfinansowania z emisji obligacji.

Finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki:

Zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy o finansach publicznych różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi odpowiednio nadwyżkę (gdy dochody są wyższe od wydatków) lub deficyt budżetu (gdy dochody są niższe od wydatków).

W 2015 r. zaplanowano deficyt w kwocie 3.231.959,00 zł, planowany do sfinansowania z obligacji, natomiast w latach kolejnych występuje nadwyżka budżetu Gminy, która przeznaczona jest na finansowanie rozchodów budżetu, tj. spłatę długu.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku (wiersz 6 WPF) jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + dług zaciągnięty w danym roku – spłata długu w danym roku.

Sposób finansowania długu: przyjmuje się, że spłata długu w poszczególnych latach finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, a w następnej kolejności z nowo zaciąganego długu.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (jej opis zamieszczono poniżej) wyliczona została w wierszu 9.4 WPF. Dane wykazane w tym wierszu obejmują wskaźniki obliczone wg nowej zasady obowiązującej od 1 stycznia 2014 r., tj. suma spłaty długu w danym roku oraz odsetek od zadłużenia nie może przekraczać wielkości indywidualnie wyliczonej dla danej gminy. Dopuszczalny wskaźnik (z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń) dla Gminy Szemud, wyliczony w oparciu o danej historyczne, jak i prognozowane, a także „wykorzystany” dla potrzeb już zaciągniętych oraz prognozowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek kształtuje się w sposób następujący:

Wyszczególnienie	Rok 2015	Rok 2016	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019	Rok 2020	Rok 2021	Rok 2022
Dopuszczalny wskaźnik	9,67	11,02	943	8,83	8,20	8,76	9,31	9,84
„Wykorzystany” wskaźnik	4,00	4,68	6,50	6,45	6,23	5,68	2,94	2,75

Wyłączeniu ze wskaźników, o których mowa wyżej podlega m.in. spłata pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków unijnych (w praktyce sytuacja ta dotyczy pożyczek na wyprzedzające finansowanie).

Definicję indywidualnego wskaźnika zadłużenia podaje art.243 ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik ten określany jest wzorem, w którym stosunek spłaty długu i odsetek w danym roku (rozchodów z tytułu spłaty rat kapitałowych powiększonych o wydatki bieżące na obsługę długu) do dochodów ogółem tego roku nie może przekroczyć średniej arytmetycznej obliczanej odrębnie dla każdego roku z kolejnych trzech lat poprzedzających dany rok w następujący sposób:

1. dla każdego roku z tych 3 lat obliczamy sumy dochodów bieżących powiększone o dochody ze sprzedaży majątku i pomniejszone o kwotę wydatków bieżących
2. obliczamy stosunek tej sumy do dochodów ogółem odpowiedniego roku
3. wyliczamy średnią z tych trzech lat